

ASURANSI DANA SISWA DALAM PERSPEKTIF HUKUM ISLAM

(Studi Produk Asuransi Mitra Iqra Plus pada AJB Bumiputera 1912

Syari'ah Surakarta)



SKRIPSI

Diajukan untuk Memenuhi Sebagian dari Tugas dan Syarat guna Memperoleh

Gelar Sarjana Syariah (S.Sy) Program Studi Muamalah (Syari'ah)

Oleh:

MEITA TRI WAHYUNINGSIH

NIM : I 000 090 036

FAKULTAS AGAMA ISLAM

UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURAKARTA

2013

ASURANSI DANA SISWA DALAM PERSPEKTIF HUKUM ISLAM

(Studi Produk Asuransi Mitra Iqra Plus pada AJB Bumiputera 1912

Syari'ah Surakarta)



SKRIPSI

Diajukan untuk Memenuhi Sebagian dari Tugas dan Syarat guna Memperoleh

Gelar Sarjana Syariah (S.Sy) Program Studi Muamalah (Syari'ah)

Oleh:

MEITA TRI WAHYUNINGSIH

NIM : I 000 090 036

FAKULTAS AGAMA ISLAM

UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURAKARTA

2013



UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURAKARTA
FAKULTAS AGAMA ISLAM

Jl.A.Yani Tromol Pos I-Pabelan Kartasura, Telp. (0271) 717417, Fax (0271)715448 Surakarta 57102

NOTA DINAS PEMBIMBING

Surakarta, 11 Juni 2013

Kepada

Yth. Dekan Fakultas Agama Islam

Universitas Muhammadiyah Surakarta

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Setelah melakukan beberapa kali bimbingan, baik dari segi isi, bahasa, maupun teknik penulisan dan setelah membaca skripsi mahasiswa tersebut di bawah ini:

Nama : Meita Tri Wahyuningsih
NIM : 1 000 090 036
Progdi : Muamalah (Syari'ah)
Judul Skripsi : Asuransi Dana Siswa dalam Perspektif Hukum Islam
(Studi Produk Asuransi Mitra Iqra Plus pada AJB
Bumiputera 1912 Syari'ah Surakarta)

Maka selaku Pembimbing kami berpendapat, bahwa skripsi tersebut telah layak diajukan untuk dimunaqasahkan. Demikian, mohon dimaklumi adanya.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Pembimbing I

Muhammad Muhtarom, S.H., M.H.

Pembimbing II

Supawi Pawenang, S.E., M.M.



UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURAKARTA
FAKULTAS AGAMA ISLAM

Jl.A.Yani Tromol Pos I-Pabelan Kartasura, Telp. (0271) 717417, Fax (0271)715448 Surakarta 57102

PENGESAHAN

Nama : Meita Tri wahyuningsih
NIM : 1 000 090 036
Progdi : Muamalah (Syari'ah)
Judul Skripsi : Asuransi Dana Siswa dalam Perspektif Hukum Islam
(Studi Prduk Asuransi Mitra Iqra Plus pada AJB
Bumiputera 1912 Syari'ah Surakarta)

Telah dimunaqosahkan dalam sidang ujian skripsi Program Studi Muamalah (Syari'ah) Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Surakarta (FAI UMS) pada tanggal 5 Juli 2013 dan dapat diterima sebagai kelengkapan akhir dalam menyelesaikan studi program Sarjana Strata Satu (S1) guna memperoleh gelar Sarjana Syari'ah (S.Sy.).

Surakarta, 5 Juli 2013

Dekan



M. A. Fattah Santoso
Dr. M. A. Fattah Santoso, M.Ag.

Penguji I

M. Muhtarom
M. Muhtarom, S.H, M.H.

Penguji II

Supawi Pawenang
Supawi Pawenang, S.E, M.M.

Penguji III

Nurul Huda

Nurul Huda, M.Ag.



UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURAKARTA
FAKULTAS AGAMA ISLAM

Jl.A.Yani Tromol Pos I-Pabelan Kartasura, Telp. (0271) 717417, Fax (0271)715448 Surakarta 57102

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Dengan ini saya:

Nama : Meita Tri wahyuningsih
NIM : I 000 090 036
Progd. : Muamalah (Syari'ah)
Judul Skripsi : Asuransi Dana Siswa dalam Perspektif Hukum Islam
(Studi Produk Asuransi Mitra Iqra Plus pada AJB
Bumiputera 1912 Syari'ah Surakarta)

Menyatakan bahwa dalam skripsi ini tidak terdapat karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu Perguruan Tinggi. Sepanjang pengetahuan saya juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau ditampilkan oleh orang lain kecuali kutipan-kutipan dan ringkasan-ringkasan yang secara tertulis telah dijelaskan sumbernya serta disebut di dalam daftar pustaka. Apabila ternyata dikemudian hari terbukti ada ketidakbenaran dalam pernyataan saya di atas, maka saya akan bertanggungjawab sepenuhnya.

Surakarta, 14 Juni 2013

Penulis

Meita Tri Wahyuningsih

MOTTO

QS. Al-Hasyr ayat 18

يَا أَيُّهَا الَّذِينَ ءَامَنُوا اتَّقُوا اللَّهَ وَلْتَنْظُرَ نَفْسٌ مَّا قَدَّمَتْ لِغَدٍ ۖ وَاتَّقُوا اللَّهَ ۚ إِنَّ اللَّهَ خَبِيرٌ
بِمَا تَعْمَلُونَ

“Hai orang-orang yang beriman, bertakwalah kepada Allah dan hendaklah setiap diri memperhatikan apa yang telah dibuat untuk hari esok (masa depan). Dan bertakwalah kepada Allah sesungguhnya Allah Maha Mengetahui apa yang kamu kerjakan.” (Al-Hasyr: 18)

Hadits Rasulullah SAW

“Seseorang mukmin dengan mukmin lainnya dalam satu masyarakat ibarat seluruh bangunan, yang mana tiap bagian dalam bangunan itu mengukuhkan bagian lainnya.” (HR. Bukhori dan Muslim)

QS. Al-Insyirah ayat 6

“Sesungguhnya dibalik kesulitan akan datang kemudahan.”

HR. Ath-Thabrani

Tiada seorang berdo'a, kepada Allah dengan suatu do'a, kecuali dikabulkan-Nya, dan dia memperoleh salah satu dari tiga hal, yaitu dipercepat terkabulnya do'a baginya di dunia, disimpan (ditabung) untuknya sampai di akhirat, atau diganti dengan mencegahnya dari musibah (bencana) yang serupa.

Muhammad bin Ja'far

“Kendati sabar pertama kali rasanya pahit, sungguh pada akhir-akhirnya aku menuai buahnya yang manis.”

PERSEMBAHAN

Dengan menyebut nama Allah SWT, karya kecilku ini kupersembahkan kepada:

- ❖ Dua sosok yang tidak akan bisa tergantikan dan terlupakan dalam hidupku, Alm.Ayahanda dan Ibunda tercinta. Do'a restu kalian mengiringi setiap langkahku. Setiap kata yang keluar dari hati dan fikiran kalian berdua sebagai motivasi bagi perjuangan menuntut ilmu dan karirku.
- ❖ Family, Kaka-Kakaku Mbak Mul,Mbak Sumi, Mas Parno, Mbak Ika dan Almh.Mbak Sari yang tidak henti-hentinya memberikan semangat.
- ❖ Almamaterku, Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Surakarta, tempatku menempa diri dan menimbah ilmu pengetahuan.
- ❖ Teman-teman seangkatan jurusan syari'ah angkatan 2009, teman-teman FAI UMS yang telah membantu memperlancar dalam menyelesaikan tugas akhir ini, semoga apa yang kalian berikan bernilai berkah dan pahala di sisi Allah SWT.
- ❖ Keluarga baruku yang dihadirkan oleh Alloh SWT tanpa rencana penulis, yakni Ibu angkat saya "Bu Sulis" yang selalu memotivasi dan mensuport saya dikala penulis sedang lengah, buat Dek Lase (yang suka iwil") dan Dek Yasa terimakasih sudah mengisi hari-hariku dan menemani penulis dalam menyelesaikan karya kecil ini.
- ❖ Calon Imamku yang tiada henti-hentinya memberikan suport dan motivasi pada penulis.

ABSTRAK

AJB Bumiputera 1912 Syari'ah Surakarta mempunyai produk yang salah satunya adalah Asuransi Dana Siswa (Mitra Iqra Plus). Asuransi Dana Siswa (Mitra Iqra Plus) tersebut bertujuan untuk membantu mereka yang ingin menyekolahkan putra-putrinya dari Taman Kanak-Kanak (TK) hingga Perguruan Tinggi (PT) dengan cara menyetorkan dana, yakni bisa bulanan, triwulan, semesteran atau enam bulanan bahkan tahunan. Kemudian dana setoran (premi) tersebut dimasukkan ke dalam dana *tabarru'* antar peserta dan dana *tijari* atau dana tabungan peserta yang akan dikelola atau diinvestasikan oleh pihak perusahaan asuransi. Maka untuk mengantisipasi hal tersebut asuransi adalah salah satu alternatif tepat serta mempunyai manfaat yang besar. Seharusnya sebagai seorang Muslim harus mengutamakan asuransi yang berlandaskan syari'at Islam.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui apakah Asuransi Dana Siswa yaitu Produk Asuransi Mitra Iqra Plus yang di keluarkan oleh AJB Bumiputera 1912 Syari'ah Surakarta sesuai dengan hukum Islam Metode yang digunakan penulis dalam penelitian skripsi ini adalah dengan menggunakan metode wawancara dengan Kepala Cabang AJB Bumiputera 1912 Syari'ah Surakarta 9Sugeng Raharjo, Amd, AAIJ)

Agar masyarakat Muslim lebih mengetahui mekenisme operasional Asuransi Dana Siswa (Mitra Iqra Plus) pada AJB Bumiputera 1912 Syari'ah Surakarta, maka diperlukan penjelasan yang lebih mendalam, untuk itu penelitian ini dilaksanakan dengan terlebih dahulu mengumpulkan data observasi, wawancara dan studi pustaka. Dari data-data tersebut, peneliti mengevaluasi sistem operasional Asuransi Dana Siswa (Mitra Iqra Plus) di AJB Bumiputera 1912 Syari'ah Surakarta dengan menggunakan analisis deduktif dan induktif.

Setelah dilakukan analisis, maka diperoleh hasil bahwa Sistem Asuransi Dana Siswa (Mitra Iqra Plus) pada AJB Bumiputera 1912 Syari'ah Surakarta tidak berdasarkan pada syari'at Islam dan tidak terhindar dari "maghrib": *maisir* (*gambling* atau untung-untungan), *gharar* (ketidakspastian) dan *riba*. Dibuktikan dengan adanya sistem pemindahkan risiko "*transfe risks*" dan dalam pengelolaannya tidak diawasi oleh Dewan Pengawas Syari'ah (DPS), serta dikelola oleh Sumber Daya Manusia (SDM) yang tidak profesional dibidangny.

Kata kunci: asuransi dana siswa, perspektif, hukum Islam.

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Puji syukur kehadiran Allah Swt yang telah memberikan rahmat, hidayah serta inayah-Nya sehingga penulis mampu menyelesaikan sebagian tugas dalam syarat menempuh jenjang Sarjana Strata Satu S1 Syariah (S.Sy) Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Surakarta. Shalawat serta salam kepada baginda Rasulullah Muhammad SAW, kepada sahabat, tabiin, tabiut-tabiin, keluarga dan seluruh umat manusia menjalankan risalahnya, yang menjadi suri teladan bagi umatnya, sekaligus sebagai sosok Insan termulia dalam sejarah peradaban manusia.

Akhirnya berkat rahmad Allah SWT dan dukungan dari semua pihak, baik yang bersifat materi maupun motivasi serta do'a, sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi dengan judul “Asuransi Dana Siswa dalam Perspektif Hukum Islam. (Studi Kasus PT. Asuransi Takaful Surakarta) “ ini dapat terselesaikan. Skripsi ini disusun untuk memenuhi salah satu persyaratan guna memperoleh gelar Sarjana Syari'ah (S.Sy) pada jurusan Muamalah Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Surakarta.

Halangan dan rintangan selalu datang silih berganti yang dialami diri penulis, yang menyebabkan tidak fokus dalam proses penggarapan. Namun, *Alhamdulillah* pada akhirnya skripsi ini berhasil diselesaikan juga. Hal ini terlihat jelas, betapa Maha Besar kekuasaan-Nya, atas segala bentuk kehidupan umat manusia. Atas berkat *Rahmat, Rahman, dan Rahim-NYA*, karya yang sangat sederhana ini dapat diselesaikan. Keberhasilan penulisan skripsi ini tidak

terlepaskan dari motivasi, dorongan dan bantuan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, penulis haturkan terima kasih yang sebesar-besarnya khususnya kepada:

1. Dr. M. A. Fattah Santoso, M.Ag, selaku Dekan Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Surakarta.
2. Dra. Mahasri Shohabiyah, M.Ag Selaku Wakil Dekan I Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Surakarta.
3. Muhammad Muhtarom, S.H., M.H., selaku pembimbing I yang dengan sabar dan tekun menyediakan waktu untuk membimbing, mengarahkan dan memberi petunjuk serta saran kepada penulis, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
4. Supawi Pawenang, S.E., M.M., selaku pembimbing II, yang telah membimbing dan mengarahkan penulis selama proses penyusunan skripsi sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan baik.
5. Nurul Huda, M.Ag., selaku penguji III yang telah memberikan saran dan masukan demi kesempurnaan skripsi ini.
6. Segenap dosen Program Studi Syariah (Muamalah) Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Surakarta atas ilmu, bimbingan, arahan, kritik, saran, motivasi dan nasehat-nasehatnya.
7. Staf dan karyawan Fakultas Agama Islam khususnya “Pak Sumi” terimakasih atas bantuannya dalam memberikan stempelnya dan sangat peduli sama Mahasiswa, khususnya pada penulis dan perpustakaan Universitas Muhammadiyah Surakarta yang telah meminjamkan buku-buku ilmiahnya, sehingga mempermudah penulis dalam penyusunan skripsi ini.

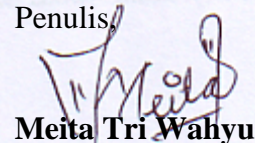
8. Seluruh Keluarga AJB Bumiputera 1912 Syari'ah Surakarta khususnya "Pak Sugeng, selaku Kepala Cabang AJB Bumiputera 1912 Syari'ah Surakarta" yang telah memberikan izin kepada penulis dan membantu penulis dalam menyusun skripsi ini.
9. Terimakasih buat keluarga besar Panti Asuhan Mardhatillah khususnya ibu Siti Taurat Ali, yang sudah mengizinkan saya untuk bergabung disana meskipun hanya satu tahun tapi sungguh banyak pelajaran dan pengalaman yang penulis dapatkan.
10. Buat teman tidurku di Mardhatillah Mbak Opick dan Sri yang selalu menasihati dan mensupportku dikala badai masalah menerjangku.
11. By Ilalang (A'man/LHL) terimakasih banyak atas motivasi dan suport yang telah A'man berikan serta dukungan sarana prasarana untuk penulis.
12. Kawan Seperjuangan di IMM Kom.Muh Abduh cabang Sukoharjo periode Ms Mahmud, dan IMM Cabang Sukoharjo periode Ms Edi yang selalu aku banggakan.
13. Kawan seperjuangan di HMP Syari'ah periode Rahmad, canda tawa, perjuangan kalian tidak akan terlupakan.
14. Teman tidur ku dirumah pak Ito Colomadu Kak Si Sol & Rika terimakasih atas persahabatan yang selama ini kita jalin.(tak lupa pula trimakasih buat pak Ito)
15. Buat temen-temen Co Imam tahun 2012-2013, khususnya Mega,,,,,,,,,
16. Kakak angkatku "Mas Juli" terimakasih banyak atas bantuannya yang selama ini Mas Juli berikan, sehingga penulis bisa menyelesaikan kuliah.
17. Buat Mas Bino yang jauh disana "Medan City" trmksh atas smuanya.....

18. Buat Lisa, Yayah & Winda (sahabat kecilku) trimakasih atas kebersamaannya.
19. Teman-teman seperjuangan Syari'ah angkatan 2009, Uun (canda tawamu slalu menghibur Aq), Fika (trimakasih sdh memberi fasilitas print free), Echa (yang baik hati dan tidak sombong serta dermawan...mks pinjaman camdignya ya...hehehe), Tante/Septi (maksih tebengan motornya tan...), Jule (yang sangat lembut pribadinya), Mbak Nur (yang telah menasehati disaat q terjatuh dan menemani penulis mencari objek penelitian), Aya (yang sangat sabar & tegar dalam menjalani hidup), Tina (yang sangat berbeda dengan yang lain, aku suka gayamu tin,,,peace!!!) jasa kalian sangat berarti untuk selesainya skripsi ini.
20. Buat sahabatku MTs N II Surakarta, Rusma, Nanda, Puri, Si mbah, Iteng.
21. Buat sahabat-sahabatku MALISKA, "Honey Sweety" (D'Chandra, Delia, Ismi, Niewa) & JOJOBA (Rusni, Feri, Tito & Handri). Trimakasih atas kebersamaan kalian semua yang mengisi hari-hariku dengan canda dan tawa kalian semua.
22. Semua pihak yang tak bisa disebutkan satu-persatu, terima kasih atas segala bantuan dan dukungannya.

Semoga amal kebaikan semua pihak bernilai ibadah dan diganjar pahala yang setimpal oleh Allah SWT. Tentunya tiada gading yang tak retak, kritik konstruktif sangat penulis harapkan untuk kesempurnaan tulisan ini. Penulis berharap semoga bermanfaat bagi semua pihak dan terutama bagi mereka yang tamak akan ilmu pengetahuan.

Surakarta, 14 Juni 2013

Penulis,



Meita Tri Wahyuningsih

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
NOTA DINAS PEMBIMBING	ii
PENGESAHAN	iii
PERNYATAAN KEASLIAN	iv
MOTTO	v
PERSEMBAHAN	vi
ABSTRAKSI	vii
KATA PENGANTAR	viii
DAFTAR ISI	xii
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Penegasan Istilah.....	8
C. Rumusan Masalah.....	10
D. Tujuan dan Manfaat Penelitian.....	11
E. Kajian Pustaka.....	12
F. Metode Penelitian.....	13
G. Sistematika Pembahasan.....	18
BAB II LANDASAN TEORI	
A. Asuransi Syari'ah (Asuransi Islam)	
1. Pengertian.....	20

2. Dasar Hukum.....	24
3. Bentuk-Bentuk Asuransi.....	27
4. Bentuk-Bentuk Asuransi Syari'ah.....	28
5. Ketentuan Asuransi Syari'ah dalam Fatwa DSN-MUI.....	29
6. Konsep Dasar AsuransiSyari'ah.....	33
B. Akad-Akad dalam Asuransi Syari'ah	
1. Akad <i>Tabarru'</i> (Hibah)	35
2. Akad <i>Tijari</i>	44
3. Akad <i>Wakalah bil Ujrah</i>	54

BAB III DESKRIPSI SISTEM OPERASIONAL ASURANSI DANA SISWA (MITRA IQRA PLUS) PADA AJB BUMIPUTERA 1912 SYARI'AH

A. Sejarah Ringkas.....	61
B. Visi dan Misi.....	62
C. Letak Geografi.....	63
D. Struktur Organisasi.....	63
E. Bidang Usaha.....	65
F. Produk-Produk AJB Bumiputera1912 Syari'ah.....	65
G. Ketentuan-Ketentuan Asuransi Dana Siswa (Mitra Iqra Plus) pada AJB Bumiputera 1912 Syari'ah Surakarta.....	67
H. Hak dan Kewajiban Pemegang Polis	67
I. Mekanisme Operasional Asuransi Dana Siswa (Mitra Iqra Plus) AJB Bumiputera 1912 Syari'ah Surakarta.....	68

J. ManfaatProdukAsuransi Dana Siswa.....	68
K. MasaAsuransi.....	70

BAB IV :ANALISIS

A. AnalisisAsuransi Dana Siswa (Mitra Iqra Plus) AJB Bumiputera 1912 Syari'ah Surakarta dalam Perspektif Hukum Islam.....	72
B. Akad-Akad dalam Asuransi Dana Siswa (Mitra Iqra Plus) pada AJB Bumiputera 1912 Syari'ah Surakarta.....	77

BABIV :PENUTUP

A. Kesimpulan.....	80
B. Saran	81

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN-LAMPIRAN